סוף סודיות הבנקאות לצורכי מס זרים: השלכות מעשיות

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

לבנקים, לחברות נאמנות ולמנהלי נכסים

ההשפעה המצטברת של כללים אלה היא שמוסד פיננסי בסינגפור חייב להיות מסוגל להראות, לגבי כל לקוח, שהוא מבין את תושבות המס של הלקוח ושאין לו סיבה לחשוד שהנכסים הם רווחים מהעלמת מס. החובה חלה באותה מידה על בנקים, על חברות נאמנות מורשות ועל מנהלי קרנות. המשטרים החלים על משרדים משפחתיים (family offices) ועל מנהלי נכסים חיצוניים, הנבחנים בפרקים III ו־V של חלק זה, מוסיפים דרישות משלהם. הערכת הסיכונים של 2024 מציינת כי מתווכים מקצועיים כגון חברות נאמנות ומנהלי נכסים עלולים לשמש לרעה להלבנת רווחים מעבירות מס זרות.[1]

ללקוחות וליועציהם

מבחינת הלקוחות, הכלל המעשי פשוט. יש להניח שכל חשבון המוחזק בסינגפור ידוע לרשות המסים של מדינת התושבות של הלקוח, אלא אם אותה מדינה נמצאת מחוץ לרשת חילופי המידע של סינגפור, כפי שאיחוד האמירויות הערביות נמצא כיום. חשבונות של אזרחים ותושבים אמריקניים (US persons) מדווחים ל־IRS לפי FATCA. מבנים אינם משנים תוצאה זו, שכן ישויות פסיביות ונאמנויות נבחנות דרך המבנה עד לבעלי השליטה בהן. הסדרים שנועדו לעקוף את הדיווח ניתנים להתעלמות לפי סעיף 105MA לחוק מס ההכנסה (Income Tax Act

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

1947). יועצים המסייעים ללקוח להסתיר נכסים שמקורם בהעלמת מס מסתכנים באחריות פלילית בסינגפור לפי הוראות הלבנת ההון שבחוק השחיתות, סחר הסמים ופשעים חמורים אחרים (חילוט טובות הנאה) (CDSA).

רשימת בדיקה

- קבעו את תושבות המס של כל בעל חשבון, בעל שליטה, יוצר נאמנות, נהנה ומגן (Protector), ותעדו אותה באמצעות הצהרה עצמית וראיות תומכות.
- בדקו אם מדינת התושבות מופיעה ברשימה העדכנית של רשות המסים של סינגפור (IRAS) של מדינות החייבות בדיווח, ואם החשבון נופל בגדר FATCA.
- לגבי כל לקוח חדש, העריכו את כשרות המס של הנכסים ואת סבירות הסיבות לרישומם בסינגפור, תוך שימוש בסממנים שבנספח B להנחיות להודעת MAS 626.
- ראו בהשתתפות בחנינת מס זרה אירוע המחייב דיווח, הגישו את הדיווח על פעולה בלתי רגילה (STR) הנדרש והחליטו על בסיס סיכון אם לבחון את החשבון.
- כאשר למס הזר שהועלם אין מקבילה בסינגפור, הפעילו בכל זאת את בקרות הסיכון, ושקלו את היעדר ההגנה הסטטוטורית לפני הגשת דיווח וולונטרי.
- הימנעו מהסדרים שמטרתם העיקרית היא להשאיר חשבון מחוץ לדיווח לפי תקן הדיווח המשותף (CRS) או FATCA, שכן הנציב (Comptroller) רשאי להתעלם מהם.
- בחנו שירותים מן העבר כגון החזקת דואר (hold-mail) וחשבונות רדומים, וודאו שהם כפופים לבקרות בלתי תלויות.
- היערכו ל־CRS המתוקן החל מ־1 בינואר 2027 ולמסגרת הדיווח על נכסי קריפטו (CARF), שחילופי המידע הראשונים לפיה מתוכננים ל־2028.

הערות

1. *Money Laundering National Risk Assessment 2024*, פסקה 6.2.18: "Professional intermediaries such as trust companies and asset managers may also be misused"; תאגידים והסדרים משפטיים המשמשים להחזקת כספים באמצעות מבני בעלות ושליטה מורכבים. ↩

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com